



**EL IMPACTO DEL FINANCIAMIENTO EN LAS MICROEMPRESAS DEL  
ECUADOR 2019-2020**

Viviana Alexandra Ayala Almeida

Universidad Estatal Península de Santa Elena

Facultad Ciencias Administrativas

Carrera de Contabilidad y Auditoría

Unidad de Integración Curricular II

Tutor: William Núñez

Febrero 2021





## Resumen

Las microempresas en el Ecuador se han posicionado muy bien como organizaciones de vital importancia, se destacan como fuente generadora de empleo y estimuladores de la actividad económica. Sin embargo, debido al impacto que significó el Covid-19 dentro del sistema socioeconómico, muchos negocios se vieron afectados por la paralización de sus actividades por el confinamiento social, llevándolos a la quiebra y en muchos de los casos, al cierre total de sus establecimientos. La presente investigación tiene como objetivo analizar los métodos de financiamiento de las microempresas y facilidades de crédito, para fundamentar cuál es la situación que viven los micro emprendedores actualmente

**Palabras clave:** Microempresas, Impacto, Financiamiento, Covid-19

Firma Estudiante

**Viviana Alexandra Ayala Almeida**

Firma Tutor

**William Núñez**



## **El impacto del financiamiento en las microempresas del Ecuador 2019-2020**

Las microempresas constituyen una actividad económica de poca inversión determinada por las leyes que establece cada país. Para esto el financiamiento juega un papel importante, ya que, es un mecanismo por el cual se aporta o concede dinero a una empresa o persona para que pueda llevar a cabo su proyecto o también adquiera servicios, bienes, o incluso cubra gastos de proveedores, entre otros.

Por consiguiente, la postura a defender con respecto a nuestro tema principal es ¿De qué manera se ha visto afectado el financiamiento a las microempresas dentro de Ecuador en del año 2019 al-2020? Por lo tanto, el propósito de esta investigación se centrará en entender como las microempresas se han manejado debido a la crisis por la pandemia y de qué manera se lograron financiar muchas de las actividades que estas requieren, para lograr solventar los gastos existentes en cuanto a las necesidades de la microempresa.

Para llegar a cumplir los objetivos del presente ensayo en distintos apartados en los cuales podremos definir varios conceptos de interés para ahondar mucho más dentro de este tema. Es por esto que en el primer apartado daremos explicaciones tanto conceptuales como teóricas, donde se destacaran diversos aportes de autores sobre este tema, por otra parte, también nos ayudaremos con datos recientes, sobre todo de lo que dejó la pandemia, para poder estar en contacto con la realidad directa, que se ha evidenciado dentro del año 2019 – 2020, finalmente, podremos poner en contexto algunas conclusiones y recomendaciones.



### **Teorías expuestas por autores**

Una microempresa es un negocio personal o familiar en el área de comercio, producción o servicios que tiene menos de 10 empleado, el cual es poseído y operado por una persona individual, una familia, o un grupo de personas individuales de ingresos relativamente bajos cuyo propietario ejerce un criterio independiente sobre productos, mercados y precios y además constituye una importante fuente de ingresos para el hogar (Magill & Meyer, 2004)

En base a lo mencionado las microempresas se originan a partir de la iniciativa y necesidad de personas, que optan por crear una empresa en base a sus conocimientos y habilidades, esto les permite tener sus propios ingresos y solventar los gastos del hogar, como tal es fundamental mencionar la importancia de las microempresas ya que proporcionan empleo a aquellos que no tienen un trabajo fijo o estable.

Las Microempresas se caracterizan por su surgimiento en base a un emprendimiento, destacando también que en su mayoría son conformados de manera individual o junto a familiares. Por este motivo se considera la microempresa en Ecuador a un establecimiento que no exceda el número de 10 personas y cuya facturación máxima anual sea de 300.000 dólares.

El impacto consiste en distinguir y separar las partes de un todo para llegar a conocer sus elementos y principios. Se trata del examen que se realiza de una realidad susceptible de estudio intelectual (Polanco Barahona, 2016)



Según el autor el impacto financiero se refiere a los gastos que crean un efecto sobre una condición financiera que lamentablemente no se puede controlar, esto se debe a cambios o a catástrofes que cambian de manera drástica la posición de una entidad

El financiamiento es el proceso por el cual una persona capta fondos.

Así, dichos recursos podrán ser utilizados para solventar la adquisición de bienes o servicios, o para desarrollar distintos tipos de inversiones. (Westreicher, 2020)

Este procedimiento permite a las personas y empresas realizar inversiones importantes y sustanciales. Además de esta manera en el futuro podrán devolver el crédito recibido al tiempo estimado.

Según (Arostegui, 2013) el financiamiento Es la forma en la que las organizaciones obtienen flujos de fondos para poder realizar adquisiciones de bienes de capital, para poder lograr sus planes de acción, ya sean productivos, comerciales o de cualquier tipo.

las instituciones financieras se comprometen a facilitar capital a aquellas empresas, personas o inversionistas que necesiten de un sustento económico, este proceso es fundamental ya que permite que quienes adquieran el crédito, crezcan y obtengan más beneficios.

En la actualidad existen varios tipos de financiamientos, los cuales se desglosan en diferentes formas como: Financiamiento a corto, mediano y largo plazo y externo e interno.

Será necesario que sepan administrar los recursos de la mejor manera posible, es decir, en los siguientes aspectos: Con relación a las finanzas, el empresario deberá conseguir el dinero, invertirlo, prestarlo y cobrarlo, valiéndose de registros de ingresos y gastos para llevar un control

Luego una planeación estratégica, buscará, en primer lugar



Crear una cultura organizacional de tal medida que los empleados pertenecientes a la compañía, se comprometan a incrementar su potencial, disminuyendo el costo y ofreciendo productos que cada vez los haga más competitivos en el mercado. En segundo lugar, para alcanzar los objetivos estos tienen que ser estrictamente medibles y alcanzables, de esta forma, si estos dos alineamientos no se llevan a cabo, se ocasionará, que la estrategia deje de existir y que conlleve mas problemas que beneficios a la empresa.

Dentro de los que conforman las unidades económicas más pequeñas, es necesario implementar programas con objetivos ambiciosos, que permitan a los operadores financieros canalizar microcréditos. De igual manera, adjuntar a su modelo de negocio, programas de evaluación empresarial, a través de los medios digitales para adquirir información y brindar una mejor imagen a los mercados locales. (Util capi et al, 2020)

Sistemas Económicos se definen, como las formas de organización económica, social y política que adoptan las sociedades, para resolver problemas o de cómo atender las necesidades de los ciudadanos (Monelos)

Entendemos, en términos generales, que el sistema económico aquel implementado para regular las diferentes actividades económicas, así como los intercambios resultantes de la compra y venta de productos generados por el hombre u obtenidos de la naturaleza. Sin embargo, el sistema económico no se limita exclusivamente a cuestiones económicas o comerciales, sino que en muchas formas trasciende esas fronteras, para incluir también conceptos sociales, políticos y culturales.



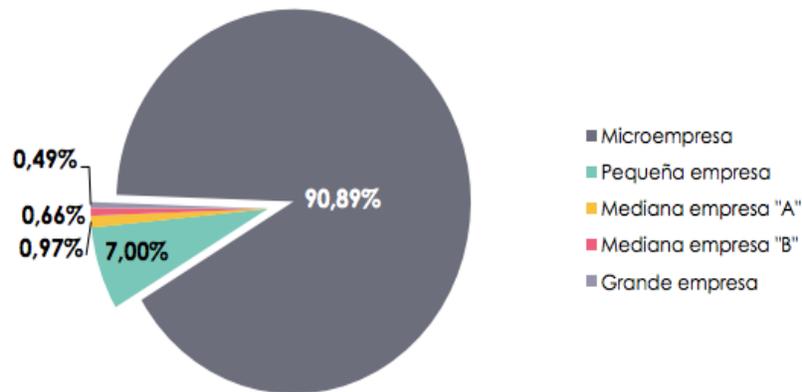
## Importancia de las Microempresas

Las microempresas en Ecuador son consideradas, la segunda fuente más importante para generar empleos y como antecedentes podemos observar que de acuerdo a censos realizados por el (INEC, 2019) Las microempresas en el Ecuador han tenido una tendencia a la baja, porque que se ha optado en la mayoría de casos por establecer negocios informales y no negocios constituidos, esto nos ha llamado a la reflexión que en nuestro país a diferencia del resto de Sudamérica, las personas prefieren trabajos por necesidad y no por oportunidad. Hasta el 2019, el 90,89% de las compañías conformadas en el Ecuador eran microempresas.



Figura 1

*Distribución del número de empresas según tamaño*



NOTA. Porcentajes del total de empresas según su tamaño en el Ecuador. Tomado de (INEC, 2019)

Las microempresas han generado en el país la mayor cantidad de empleos, por lo que se constituyen en un aporte fundamental para la economía del ecuatoriano promedio y así se activó la cadena productiva interna, generando un movimiento no sólido, pero constante en la economía llevando una relación tanto entre los grandes empresarios, como en los sistemas financieros.



Al inicio del 2020 el mundo comenzó a sufrir un colapso económico y a partir de esa fecha fue incalculable e inimaginable, pero se debía priorizar la salud de los ciudadanos dejando a un lado el mercado interno y externo, con la concepción negativa, de que con las medidas tomadas se podía realizar un cerco a esta nueva enfermedad, que vendría a propagarse rápidamente por el mundo y que hasta ahora no se ha podido controlar y mucho menos erradicarla.

En Marzo el Ecuador inicia su fase de aislamiento obligatorio cerrando fronteras e imponiendo toques de queda a la movilidad interna, llevando a las empresas a cerrar, manteniendo únicamente las empresas que proveen medicamentos, alimentos e insumos de primera necesidad, las únicas autorizadas a dar sus servicios pero bajo reglas estrictas como el aforo y las medidas de seguridad de sus empleados y clientes, aquí se inicia una de las épocas más decadentes de la economía. Las pocas micro empresas que fueron constituidas como distracción, ocio o lujo y no como de primera necesidad.

A partir de este punto la banca privada registra una disminución del 3% en los depósitos, la economía empieza a decaer, los empleos a disminuir, las deudas a aumentar y los pequeños empresarios inician una etapa de desesperación por tratar de sobrevivir llevándolas a la banca rota, cierre de negocios o a sobrevivir con los ahorros generados hasta esa época.

Sin existir un plan favorable para la reactivación económica, los microempresarios tienen pocas opciones, cambiar su razón social, adaptarse a los cambios o desaparecer.

Ninguna microempresa estaba preparada para esta crisis y menos para afrontar los efectos secundarios de la misma, ya que estas se quedaron sin liquidez, para poder cumplir con todas sus obligaciones, posteriores al aislamiento, pocas microempresas pudieron continuar con su producción económica, en vista que se dieron algunos cambios y



restricciones, esto obligó a que las microempresas de necesidad primordial sobrevivan y otras que no eran de primera necesidad colapsen y tengan que forzosamente cerrar sus puertas, conllevando a la reducción de personal con ingresos fijos en condición de empleo, otra forma de disminución de fuentes de empleo, fue el adaptarse a los cambios que generó esta emergencia sanitaria, requiriendo de poco personal para su atención y restringiendo el pago de salarios, migrando a nuevas formas de ventas. Con las limitaciones del caso, mientras que otras seguían absorbiendo el impacto económico, en la mayoría sin tener una fuente de ingreso, otras pudieron sobrevivir a través de ahorros.

Muchas cambian su razón social con el fin de utilizar sus espacios y personal para satisfacer otras necesidades, siendo estas en su mayoría rechazadas por las autoridades gracias a la burocracia de los sistemas gubernamentales poniendo las primeras trabas a estas microempresas.

La mayoría desaparecen generando desempleo, deudas impagables así se llega a una necesidad por parte del gobierno para poder incentivar a estas microempresas y que puedan mantener a flote sus negocios.

Cómo lo vimos al inicio las microempresas son de vital importancia para Ecuador, América Latina y el mundo, y constituyen el 90,89% de todos los negocios porque tienen la capacidad de generar empleo y mueven la economía del país mediante el consumo interno de la matriz productiva, generando al interior del mismo una reactivación inicial, en vista que las medidas de seguridad han sido cambiantes en todo el mundo, por ello mediante programas de incentivos se debe buscar la fórmula perfecta para proteger a la población y reactivar la actividad económica y contribuir a los equipos de producción nacional de bienes y servicios que incluye un área de trabajo mayor que otras empresas.



UPSE

### **Régimen impositivo para microempresas**

En medio de la pandemia el servicio de rentas internas actualizo este régimen, lo cual aumento el descontento de muchos microempresarios ya que este es beneficioso para aquellos que obtuvieron ingresos y una baja inversión en sus negocios, pero es perjudicial para aquellos que registraron pérdidas.

Si se considera la situación actual del país a causa de la crisis sanitaria, más la crisis económica podemos observar cómo estos aspectos influyen en las actividades económicas de las microempresas y como tal el impuesto no permitirá el crecimiento de las mismas.

Tomando en cuenta esto, el régimen impositivo para microempresas (RIM) ha afectado a los microempresarios, dado que no aplicaría para ser usado por personas naturales, que ofrezcan servicios concretos, que no formen parte de aquellas microempresas con altos ingresos, aunque consten dentro del SRI. Es por este motivo que la Cámara de Comercio de Guayaquil (CCG) ha solicitado que se reforme el régimen tributario para los microempresarios y lograr que este sea voluntario y no obligatorio. Esto beneficiaría a la mayoría de las microempresas las cuales buscan un salvavidas para esta decadente economía. (Comercio, 2021)

En el mes de febrero el presidente Lenin Moreno firmó un Decreto Ejecutivo para diferir dicho régimen, el plazo para pagar dicho porcentaje se extendió hasta Noviembre del 2021, incluyendo a microempresas que no generaron utilidades durante el año.

### **Reactivación Económica Para Microempresas**

En vista del impacto económico que ha ocasionado esta pandemia a causa del COVID 19, la recuperación de las mismas es indispensable, por eso el gobierno a buscado varias formas de reactivar la economía y ayudar a las microempresas para que puedan solventar



todas sus obligaciones, como pago de sueldos, pagos vencidos a proveedores, gastos operacionales de bioseguridad, que se deben hacer para la reapertura de sus negocios y adicional a estos los pagos de impuestos y Seguridad Social, por esta razón el 25 de Mayo del 2020 se activó la línea de crédito para apoyar a las micro, pequeñas, medianas y grandes empresas, que han sido totalmente afectadas en esta emergencia sanitaria provocada por el COVID -19.

El gobierno del presidente Lenin Moreno es el más interesado de que las micro pequeña, medianas y grandes empresas se reactiven ya que la economía del país caería en un 9,6 %. Por esta razón se ha planteado un fondo de 1153.00 millones de dólares en la línea de crédito ReactívatE Ecuador, de los cuales solo 500 millones de dólares han sido destinados y entregados al Banco del Pacífico y la diferencia de éste ( 653 millones ) serán entregados a otras entidades financieras como el Banco Guayaquil, Banco de Pichincha y Cooperativas.

Este financiamiento tiene un 5% de interés, con seis meses de gracia y a 36 meses plazo, estos créditos son factibles para micros, pequeñas, medianas y grandes empresas y pueden ser aprobados desde 500 a 500.000 dólares, estos serán entregados máximo en 10 días, siempre y cuando se cumplan con todos los requisitos, uno de estos es que la microempresa lleve funcionando un mínimo de dos años y presentar documentación de que estaba en buen funcionamiento antes de la emergencia sanitaria, es decir hasta el 31 de diciembre del 2019.

Desde que se activó este plan productivo ReactívatE Ecuador, 1478 microempresas afectadas por la crisis accedieron a este préstamo, según el Ministerio de Finanzas al 07 de Setiembre del 2020, el monto desembolsado es de 54,5 millones de dólares, esto es el 10,8% de 500 millones monto disponible para estos créditos.



### **El E-commerce una nueva alternativa económica**

El impacto económico que creó el COVID-19, impulsó el implemento de nuevas estrategias tecnológicas. El E-commerce se convirtió en otra manera de reactivar la economía de varias empresas del país, mejorando así al Mercado Digital. Los microempresarios que estaban pasando por una crisis con sus negocios se adaptaron rápidamente a estos cambios y vieron a este nuevo método una oportunidad para promocionar sus productos y servicios, lo cual generó ganancias en sus microempresas.

Según el (Ministerio de Telecomunicaciones y de la Sociedad de la Información de Ecuador, 2020) 48,6% de microempresas se han adaptado a esta nueva realidad, cambiando así la compra y venta tradicional por el Comercio Digital. Este proceso como tal es beneficioso ya que el microempresario no sólo se expande en su territorio sino a nivel nacional.

### **La influencia de planeación estratégica**

Siendo las microempresas las más afectados por esta crisis sanitaria y económica, la planeación estratégica se convierte en una alternativa clave para que éstas puedan surgir, ya que, con la creación de esta herramienta, los microempresarios pueden tener un mayor control y entendimiento sobre su negocio.

Ahora consideramos un punto a tratar, es que la mayoría de los microempresarios no conocen este instrumento y menos de cómo realizarlo, prueba de ello son las microempresas que no logran adaptarse a esta nueva realidad. Una solución sería sacrificar el conformismo e introducirse al amplio mundo del conocimiento Digital, impartido por las nuevas alternativas



tecnológicas, permitiendo así cumplir con los objetivos planteados para sacar adelante su micro emprendimiento..

### CONCLUSIÓN

En conclusión puedo decir que las microempresas están destinadas a fomentar el desarrollo interno de la economía de un país, en el que la pobreza crece día a día ,las microempresas han generado plazas de trabajo. Pero como lo explicamos anteriormente la pandemia que estamos viviendo, fue una inesperada piedra en el camino para los microempresarios del país.

Las microempresas que lograron sobrevivir a este impacto económico tuvieron que adaptarse al cambio, puesto que su atención ya no erar la misma, esta debía de mejorar y velar por la seguridad de sus empleados y sus clientes tomando en cuenta todas las medidas de bioseguridad, como el distanciamiento social, y un aforo mínimo de personas.

Pero en cambio para aquellas que no lograron adaptarse a esta nueva realidad desgraciadamente en su mayoría llegaron a desaparecer generando pobreza y desempleo,

Pero como una campana de Gauss, la economía se reactivara gracias a los microemprendimientos logrando así generar más empleos, en esta nueva normalidad también se podrá acceder a los productos y servicios, pero de manera más creativa como lo es el emprendimiento en línea acorde a la era virtual.



### Lista de Referencias

*Reactivate Ecuador*. (2020). Obtenido de Banco del pacifico:

<https://www.bancodelpacifico.com/empresas/creditos/reactivate-ecuador-empresas>

Arostegui, A. A. (2013). *Determinación del comportamiento de las actividades de financiamiento de las pequeñas y mediana empresas*. Universidad nacional de la plata.

Comercio, E. (29 de 01 de 2021). *El impuesto solo beneficia al 2% a microempresarios de altos ingresos*. Obtenido de <https://www.elcomercio.com/actualidad/tributo-beneficia-microempresas-ingresos-ecuador.html>

INEC. (2019). *Instituto Nacional de Estadísticas y Censos*. Obtenido de

<https://www.ecuadorencifras.gob.ec/institucional/home/>

Magill, J. H., & Meyer, R. L. (2004). *Microempresas y Microfinanzas en el Ecuador*. USAID, 15.

*Ministerio de Telecomunicaciones y de la Sociedad de la Información de Ecuador*. (2020).

Obtenido de <https://www.telecomunicaciones.gob.ec/el-823-de-mipymes-en-el-ecuador-utilizan-internet/>

Monelos, I. (s.f.). *Sistemas Economicos*.



Polanco Barahona, V. E. (2016). *Evaluacion Del Impacto Financiero En La Empresa Avitaesa S.A. . Nicaragua.*

Westreicher, G. (25 de abril de 2020). *Financiacion o Financiamiento.* Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/financiacion-o-financiamiento.html#:~:text=La%20financiaci%C3%B3n%20o%20financiamiento%20>

Huilcapi, N., Troya, K.,y Ocampo, W. (2020). Impacto del Covid-19 en la planeacion estrategica de las pymes ecuatorianas. *RECIMUNDO. 4(3),p 76-85.*

